

Право підприємців розпоряджатись власними коштами з рахунків 2600 та 2620

У взаємовідносинах з банками підприємцям нерідко надходять запити про надання пояснень щодо джерел походження коштів та напрямків їх використання. Разом з тим, банки іноді застосовують такий ризик-орієнтований підхід, котрий переходить рамки здорового глузду. Окремі – почали надсилати своїм клієнтам листи з вимогою надання пояснень напрямків використання коштів з карткових рахунків, що відкриті для особистих потреб фізичної особи (2620). Зачасти це відбувається навіть в тих випадках, якщо формальних підстав для цього немає.*[pullquote] Про розшифровку рахунків 2600, 2620, 2650, 2654, 2902, 2909, 2920, 2924 в цілях застосування ПРР / ПРРО ми писали в цій публікації[/pullquote]*

Отже, яку надати відповідь банку?

Відповідно до п. 14 Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів, затвердженої НБУ 12.11.2003 №492, *за поточними рахунками, що відкриваються банками клієнтам-резидентам у національній валюті, здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України. Забороняється використовувати поточні рахунки фізичних осіб, що відкриваються для власних потреб, для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. За поточними рахунками в національній валюті фізичних осіб – резидентів здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України, які не пов'язані із здійсненням*

підприємницької та незалежної професійної діяльності. Відзначимо, також, що Постановою НБУ від 15.01.2020 № 7 з Інструкції **виключено** норму про заборону використання коштів із підприємницьких рахунків на власні, непідприємницькі потреби.

Всі кошти, що залишаються після сплати податків, зборів та інших платежів, передбачених законом, фізична особа – суб'єкт господарювання має право перерахувати з поточних рахунків на рахунки, відкриті для власних потреб. Таке право гарантується ст. 41 Конституції України, за якою «Кожен має право володіти, користуватися і розпоряджатися своєю власністю, результатами своєї інтелектуальної, творчої діяльності... Ніхто не може бути протиправно позбавлений права власності. Право приватної власності є непорушним». Відповідно до ч. 1 ст. 44 Господарського кодексу України підприємництво здійснюється на основі «вільного розпорядження прибутком, що залишається у підприємця після сплати податків, зборів та інших платежів, передбачених законом». Це підтверджують численні роз'яснення податкових органів (наприклад, лист ДФСУ від 02.08.2019 р. № 3624/6/99-99-13-02-03-15/ІПК, а також БЗ 104.11 і 107.05).

Також **це відповідає офіційній позиції НБУ** згідно «Роз'яснення стосовно порядку використання поточних рахунків ФОП (оновлено)» від 11 січня 2020:

- «Водночас після сплати всіх податків та зборів вони мають право перерахувати кошти з поточного рахунку, відкритого для здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності, на поточний рахунок, відкритий цією особою для власних потреб»,
- «ФОП мають право після слати податків та зборів отримати чистий дохід як готівкою, так і перераховувати цей дохід на власні поточні рахунки, відкриті для власних потреб».

[Посилання на роз'яснення НБУ:
<https://bank.gov.ua/ua/news/all/rozyasnennya-stosovno-poryadku-vikoristannya-potochnih-rahunkiv-fop>]

Відповідно до наведеного, усі кошти, що переказуються із підприємницького поточного рахунку підприємця на особистий рахунок (2620) є його прибутком, після сплати всіх податкових платежів і можуть бути власними готівковими збереженнями.

При цьому, якщо банк цікавиться, чому підприємець не здійснює безготівкових витрат на утримання офісу, техніки, експлуатаційних витрат тощо слід відзначити наступне. Для власної господарської діяльності підприємець може використовувати особисте майно, – власне житло, оргтехніку, послуги мобільного та Інтернет – зв'язку тощо. Це передбачено і дозволено, зокрема, статтею 320 Цивільного кодексу України, за якою *«Власник має право використовувати своє майно для здійснення підприємницької діяльності, крім випадків, встановлених законом»*. Своєю чергою, саме п. 14 Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів, затвердженої НБУ 12.11.2003 №492 забороняє здійснювати особисті витрати із підприємницьких рахунків.

Компанія Вікторія

НБУ про банківські системи дистанційного обслуговування та сервіси переказу коштів

Як відомо, Законом України від 1 грудня 2020 року № 1017-IX внесено зміни до Закону України “Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг”. Розширено сферу діяльності, де не

застосовується РРО. Зокрема, статтю 9 Закону про РРО доповнено пунктом 14 такого змісту:

“14) при здійсненні розрахунків за послуги у разі проведення таких розрахунків виключно за допомогою банківських систем дистанційного обслуговування та/або сервісів переказу коштів”

Однак, де у чинному законодавстві наведено нормативні визначення термінів “банківські системи дистанційного обслуговування”, “сервіси переказу коштів”?

Такі випадки “недонормотворчості” виявляються не вперше і вносять плутанину замість ясності у відносини між платниками податків та контролюючими органами.

У зв’язку з цим, Компанією Вікторія ініційовано звернення до НБУ, як регулятора банківських відносин, для отримання роз’яснень.

Поставлені питання на розгляд НБУ:

- Що належить до банківських систем дистанційного обслуговування, їх перелік, що є актуальним на сьогодні в Україні?
- Що належить до сервісів переказу коштів та їх перелік, що є актуальним на сьогодні в Україні?

Національним банком України надано відповідь, з якої йдеться, що “Законодавство України не містить термінів/понять «сервіс переказу коштів» та «банківські системи дистанційного обслуговування». Також укладачі НБУ надають свої міркування про те, що імовірно мав на увазі законодавець застосовуючи вказані терміни.

Фотокопію листа надаємо нижче.



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: 0-800-505-240
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,
e-mail: nbu@bank.gov.ua

Задорожній Р.Г.
а/с 522,
м. Чернівці, 58001,
ceo@vg.ua

Про розгляд звернення

Національний банк України розглянув листа від 17.10.2020 №17 щодо понять/термінів «банківські системи дистанційного обслуговування та/або сервіси переказу коштів» і в межах компетенції повідомляє.

Законодавство України не містить термінів/понять «сервіс переказу коштів» та «банківські системи дистанційного обслуговування».

Водночас, законодавство містить термін «система дистанційного обслуговування», що охоплює системи типу «клієнт - банк», «клієнт - Інтернет - банк», «телефонний банкінг», «платіжний застосунок» та інші системи дистанційного обслуговування, які на підставі дистанційних розпоряджень клієнта можуть виконувати функції надання інформаційних послуг згідно з переліком, що зазначений в договорі між банком та клієнтом, здійснення операцій за рахунком клієнта [глава 10 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті¹ (далі – Інструкція № 22)].

До систем дистанційного обслуговування відносяться, зокрема, Приват24², Опіад24/7³ тощо.

До «сервісів переказу коштів», на нашу думку, можна віднести сервіси банків (Liqpay, Монобанк тощо) та/або небанківських фінансових установ (Portmone, iPay, Wayforpay тощо), які мають ліцензію Національного банку

¹ затверджена постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22, із змінами

²<https://bit.ly/3nCS7QT>

³<https://bit.ly/32yAZmO>



ДОКУМЕНТ СЕДІБУ АСКОД

Підписувач Липко Наталія Григорівна
Сертифікат 3122842E6867E65404000000C1D020000CA250000
/дійсний до: 09.04.2021 16:52:16

Національний банк України



57-0010/1741
від 11.01.2021 21:04

України на переказ коштів без відкриття рахунків⁴, що надають можливість споживачам здійснити оплату товарів (послуг), зокрема дистанційно.

Національний банк України веде Реєстр платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури (пункт 9.3 статті 9 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» (далі – Закон). Внесення до вказаного реєстру відомостей про системи дистанційного обслуговування та сервіси, які надають можливість споживачам здійснити оплату товарів (послуг), Законом не передбачено.

Також повідомляємо, що відповідно до вимог статті 15 Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» (далі - Закон про РРО) контроль за додержанням суб'єктами господарювання порядку проведення розрахунків за товари (послуги), інших вимог цього Закону здійснюють контролюючі органи шляхом проведення фактичних та документальних перевірок відповідно до Податкового кодексу України.

З огляду на це, для отримання роз'яснення щодо застосування норм пункту 14 статті 9 Закону про РРО рекомендуємо звернутися до Державної податкової служби України.

Заступник директора Департаменту
платіжних систем та інноваційного
розвитку - начальник Управління
регулювання платіжних систем

Наталія ЛАПКО

Інна Жакіна
(044) 253-70-11

⁴ З переліком небанківських фінансових установ, які мають відповідну ліцензію, можна ознайомитися на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України <https://bit.ly/2Jzi5G6>



ДОКУМЕНТ СЕДІБУ АСКОД
Підписувач Лапко Наталія Григорівна
Сертифікат 3122842E6867E65404000000C1020000CA250000
/Дійсний до: 09.04.2021 16:52:16

Національний банк України



57-0010/1741
від 11.01.2021 21:04

Ставки єдиного податку, ЄСВ та багато іншого. Що чекає на підприємців у 2021 році

Вашій увазі стисла, проте надзвичайно інформативна добірка про основні нововведення в році, що прийшов.

- Мінімальна зарплата: з 01.01.2021 – 6000 грн, а з 01.12.2021 – 6500 грн;
- Мінімальний розмір ЄСВ: з 01.01.2021 – 1320 грн, а з 01.12.2021 – 1430 грн;
- Єдиний податок протягом 2021 року: ФОП 1 група – 227 грн, ФОП 2 група – 1200 грн;
- Податкові витрати за працівника, який працює на мінімальній зарплаті:

– з 1 січня 2021 (ставка – 6000 грн) : ПДФО 1080 грн, ВЗ 90 грн, ЄСВ 1320 грн.

– з 1 грудня 2021 (ставка – 6500 грн) : ПДФО 1170 грн, ВЗ 97,5 грн, ЄСВ 1430 грн.

- ФОП – платник єдиного податку може надавати в оренду більше нерухомості: до 400 житлової та 900 кв. м нежитлової площі відповідно (було 100 і 300);
- Для єдиного податку діють нові ліміти доходів:
 - 1 група – 167 розмірів мінімальної заробітної плати (1 002 000 грн);
 - 2 група – 834 розміри мінімальної заробітної плати (5 004 000 грн);
 - 3 група – 1167 розмірів мінімальної заробітної плати (7 002 000 грн).
- ЄСВ двічі не платиться: підприємці, котрі є одночасно найманими працівниками, звільнені від ЄСВ, якщо за

- основним місцем роботи ЄСВ сплачено у належному обсязі;
- Підприємці на загальній системі оподаткування, які не отримують доходів, не сплачують ЄСВ;
 - Підприємці – платники ЄП 1 групи звільнені від сплати ЄСВ за період до 31.05.2021 за себе;
 - Зростає максимальна ставка податку на нерухомість до 90 грн за кв. м.;
 - Не застосовується РРО при здійсненні розрахунків за послуги через системи дистанційного обслуговування/банківських переказів (термінали – ще під питанням);
 - РРО для ФОП в загальному випадку, а також і підвищену відповідальність в сфері РРО – відтерміновано до 2022 року;
 - У зв'язку із збільшенням мінімальної заробітної плати, пропорційно зростають розміри штрафів Держпраці (наприклад, допуск працівника без оформлення трудових відносин було 50000 грн, стає з 01.01.2021 60 000 грн, а з 01.12.2021 – 65 000 грн відповідно);
 - Завершено реорганізацію податкових органів – з 01.01.2021 це вже єдина юридична особа із центром в Києві (до цього часу – більшість питань були у компетенції на місцях).

Також змінились рахунки для сплати податків (зборів, внесків) форми та порядок подання звітності, порядок обліку доходів та багато інше – однак, то щодо наших клієнтів – це наш клопіт.

Нагадуємо також, що з 10 грудня 2020 року скасована норма щодо мораторію на планові перевірки на час карантину (крім мораторію на податкові перевірки).

Тобто, контролюючі органи (за виключенням податкової служби) вправі організовувати й проводити планові та позапланові перевірки.

А податкові перевірки під мораторієм до завершення карантину, тобто можуть розпочатись після 28.02.2021.

Клієнти Компанії Вікторія можуть отримати детальну інформацію про розмір єдиного податку, встановлений відповідною радою, у закріпленого по роботі працівника.

Пропонуємо ознайомитись із:

- умовами обслуговування підприємців на єдиному податку;
- калькулятором вартості супроводу.

Компанія Вікторія

Також, імовірно Вам буде цікава акція безкоштовної реєстрації юридичної особи [\[перейти\]](#).



Зверніть увагу, додатково Ви зможете замовити за акційними знижками також:

- електронні ключі ДП “ДІЯ” та програмне забезпечення для подання електронної звітності «Соната»;
- послуги бухгалтерського обслуговування для підприємств та податкового супроводу для підприємців (послуги з бухгалтерського та податкового аутсорсингу);
- консультації з оптимізації та планування податкового навантаження. Вибору оптимальної системи оподаткування;
- послуги аутстафінгу (лізинг персоналу, як елемент оптимізації оформлення працівників);
- виготовлення документів по охороні праці;
- постановку на облік РРО та отримання ліцензії на торгівлю алкогольними та тютюновими виробами;
- ліцензійне антивірусне програмне забезпечення Zillya!
- реєстрацію торгової марки (знаку на товари, послуги);
- реєстрацію юридичних осіб інших організаційно-правових форм; отримання довідок, витягів з державних реєстрів;
- виготовлення дозволів на розміщення зовнішньої реклами в м. Чернівці;
- підготовку договорів та ін. юридичних документів. Супровід та представництво в судах, органах державної та місцевої влади та управління.



У разі, якщо Вас зацікавила пропозиція, звертайтеся в зручний для Вас спосіб

телефон: +380955957777

e-mail: office@vg.ua

**Умови акцій не розповсюджуються на посередників у реєстрації.*

Не є публічною офертою

Чернівці та Чернівецька область. Бухгалтерські послуги

Компанія Вікторія надає комплексні бухгалтерські послуги для бізнесу.

Фахівці нашої Компанії мають достатній досвід та кваліфікацію для супроводу будь-яких організаційних форм бізнесу із будь-яких сфер господарської діяльності.

Беззаперечні переваги обслуговування нашою Компанією:

- в штаті нашої Компанії досвідчені бухгалтери, менеджери, обліковці, податкові консультанти, юристи;
- супровід здійснюється на умовах офіційного договору, за яким відповідальність за повноту, своєчасність та правильність бухгалтерського й податкового обліку покладається на нашу Компанію;
- в Компанії налагоджена сучасна бухгалтерська інфраструктура (облаштовані робочі місця, чіткі процеси обміну, збереження та архівування документів, програмне забезпечення та ін.);
- налагоджені процеси дистанційної комфортної для Замовника комунікації, обліку, звітності, контролю;
- справедлива й розумна ціна вартості послуг та ін.

Щоб дізнатись орієнтовну вартість бухгалтерського супроводу скористайтесь наступною формою зворотного зв'язку і Вам буде надіслано детальний та максимально наближений до фактичного розрахунок вартості бухгалтерських послуг.

В подарунок новим клієнтам надається послуга експрес-огляду стану бухгалтерського чи податкового обліку та звітності.

Форма зв'язку

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Наші контакти:

Основні контактні номери телефону Компанії:

+38(050) - 404-87-30;

+38(098) - 793-77-77

Розблокування податкових накладних. Послуги адвоката

АО «Західна Правозахисна Група», – юридичний партнер «VICTORY GROUP», ASSC., надає професійні послуги супроводу розблокування реєстрації податкових накладних.

Загалом це охоплює як процедуру адміністративного оскарження, так і судового.

Ви зможете отримати комплексну послугу щодо оскарження протиправних рішень податкового органу з блокування податкових накладних.

Переваги АО «Західна Правозахисна Група»:

- досвідчені юристи, податкові консультанти;
- напрацьовані вдалі кейси з оскарження;
- наданню послуги передують детальний аналіз ситуації, моделювання її розвитку і податкове планування;
- налагоджені процеси дистанційної, комфортної та безпечної для Замовника комунікації;
- справедлива та розумна ціна вартості послуг та ін.

Заповніть форму зворотного зв'язку і ми надішлемо Вам розрахунок вартості послуг супроводу розблокування податкових накладних.

Форма зв'язку

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Наші контакти:

Номери телефонів: +38(050)-404-87-30; +38(098)-793-77-77, електронна пошта: office@vg.ua

АО “ЗАХІДНА ПРАВОЗАХИСНА ГРУПА”,

Група Компаній Вікторія